

21世纪高等教育规划教材

财务报表分析

陈余有 编著



吉林大学出版社

21 世纪高等教育规划教材

财务报表分析

陈余有 编 著

吉林大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务报表分析/陈余有编著. —长春:吉林大学出版社,
2008.8

ISBN 978-7-5601-3915-9

I. 财… II. 陈… III. 会计报表—会计分析 IV. F231.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 130900 号

书 名: 财务报表分析

作 者: 陈余有 编著

责任编辑、责任校对: 宋睿文

吉林大学出版社出版、发行

开本: 787×960 毫米 1/16

印张: 14.75 字数: 265 千字

ISBN 978-7-5601-3915-9

封面设计: 水木时代(北京)图书中心

北京广达印刷有限公司 印刷

2008 年 8 月 第 1 版

2008 年 8 月 第 1 次印刷

定价: 25.00 元

版权所有 翻印必究

社址: 长春市明德路 421 号 邮编: 130021

发行部电话: 0431-88499826

网址: <http://www.jlup.com.cn>

E-mail: jlup@mail.jlu.edu.cn

前言

随着我国企业财务报表制度的日趋完善和进一步规范,电子网络系统及其他信息渠道的迅猛发展,作为企业财务状况、经营成果和现金流量等进行结构性表述的财务报表,已成为较易获得的“公共产品”或“共享资源”。企业编报财务报表的目的,旨在向使用者提供决策有用性信息。企业日益多元化、社会化的不同投资主体、各种债权人、有关政府部门及其他利害关系者,都是企业财务报表的使用者。但是,一方面,由于企业财务报表所提供的信息过于专业化,如不对其进行解读、诠释,则不易为各种使用者所理解;另一方面,由于企业财务报表所提供的信息较为初始和分散,如不对其进行相互联系的研究和进一步加工处理即分析,使之成为对于决策相关程度更高的信息,则不能更有效地为有关决策所用。同时,对财务报表进行解读、诠释,了解其含义与作用,并对其进行初步的分析,其本身既是财务报表分析利用的切入点,也是财务报表分析内容的有机组成部分。因此,财务报表分析应将包括解读、诠释和简析等内容在内的认识企业财务报表纳入其理论知识与方法体系。

财务报表分析是根据分析者的特定目的要求,以企业对外报告的财务报表作为主要或基本分析依据,结合其他相关信息,采取科学的分析方法,进行深入剖析、相互联系的研究与评判,以形成结果或对策的过程。它与能广泛利用企业内部相关信息资料、旨在为企业管理决策提供依据的管理会计,以及以企业全部财务活动为分析对象、旨在为企业财务决策提供依据的财务分析是有区别的。同时,财务报表分析与财务会计学既相互联系又有区别,财务会计知识是认识财务报表的“钥匙”,但是对财务报表进行解读、诠释和简析,并不是财务会计知识的简单重复或翻版。总之,财务报表分析有其特定的对象和范围,并且为不同的分析主体所用。

财务报表分析作为一门学科,从其产生到现在,大约经过了近一个世纪的发展,已形成较为系统的理论、知识和方法体系。但是,财务报表分析综合性、实践性、实用性很强,它不仅受其他相关学科特别是财务会计规范和方法发展变化的影响,更受分析实践需要与推动的作用。因此,财务报表分析的内容及其相关的理论、知识和方法也是不断发展的,仍是一门处于发展中的学科。本书在学习和借鉴吸收财务报表分析最新成果的同时,结合多年的教学和实践经验,对笔者原编著《财务报表与分析》的内容、结构和分析理念等方面进行了

较大的更新和调整,全书共包括认识财务报表(财务报表解析和财务报表基本
面分析,即企业财务状况分析、企业经营成果分析和企业现金流量分析等)、财
务运行分析(财务运营能力分析和财务危机预警)、财务绩效综合评价分析等
逐步推进的三个层面的内容,使之更加系统和条理,更加贴近实践和实用。

《财务报表分析》是一门理论性、综合性和实用性很强的学科。本书在编
写过程中力求达到:(1)将认识财务报表及其分析作为一个整体,进行相互联
系的研究,以建立较为系统的理论知识方法体系;(2)以我国企业(特别是股份
有限公司)财务报表分析实践为研究对象,体现我国财务报表分析的特点;(3)
借鉴和吸收西方行之有效的财务报表分析的理论方法,继承我国传统的财务
报表分析的精髓,反映我国财务报表分析的最新成果,使本书具有理论方法的
前瞻性和对实务的指导性。

如同不断变化的财务报表分析的实践一样,《财务报表分析》的理论方法
与内容也处于不断地发展和完善之中。尽管本书广泛参考和吸收众家之长并
尽个人多年心力所成,但限于编著者水平,书中定有诸多不当甚至错误之处,
敬请同行和读者不吝指正。

编著者 陈余有

2008年8月

目 录

第一章 财务报表分析概论	(1)
第一节 财务报表分析的基本概念.....	(1)
第二节 财务会计信息系统.....	(7)
第三节 财务报表分析的方法与内容	(13)
思考与作业题	(19)
第二章 财务报表审查与勾考——财务报表可信性分析	(21)
第一节 财务报表可信性问题概述	(21)
第二节 财务报表及相关审查分析	(26)
第三节 财务报表勾稽关系分析	(35)
思考与作业题	(44)
第三章 认识资产负债表——企业财务状况分析	(48)
第一节 资产负债表概述	(48)
第二节 资产的解读与分析	(54)
第三节 权益的解读与分析	(65)
第四节 企业财务状况分析	(71)
思考与作业题	(77)
第四章 认识利润表——企业经营成果分析	(79)
第一节 利润及利润表概述	(79)
第二节 利润表的解读与分析	(85)
第三节 企业经营成果分析	(94)
思考与作业题.....	(100)
第五章 认识现金流量表——企业现金流量分析	(102)
第一节 现金流量表的概念、结构与作用	(102)
第二节 经营活动产生现金流量的解读与分析.....	(107)
第三节 投、筹资活动现金流量的解读与分析	(113)
第四节 企业现金流量分析.....	(119)
思考与作业题.....	(127)
第六章 合并报表及其他报表资料要点解析	(129)
第一节 所有者权益变动表要点解析.....	(129)

第二节	财务报表附注要点解读与分析·····	(133)
第三节	合并财务报表的基本特点与分析·····	(146)
思考与作业题·····		(154)
第七章	企业盈利能力与杜邦分析体系·····	(156)
第一节	企业盈利能力分析概述·····	(156)
第二节	企业盈利水平评价分析·····	(158)
第三节	基于杜邦模型的企业盈利能力分析·····	(162)
第四节	企业社会贡献与盈利成长性分析·····	(166)
思考与作业题·····		(170)
第八章	企业资金流动性及财务风险分析·····	(171)
第一节	企业资金流动性及财务风险分析概述·····	(171)
第二节	企业资金营运能力分析·····	(173)
第三节	偿债能力与财务风险分析·····	(179)
思考与作业题·····		(187)
第九章	财务危机预警分析·····	(189)
第一节	财务危机预警分析概述·····	(189)
第二节	财务报表结构异常考察与分析·····	(193)
第三节	财务危机预测模型与案例分析·····	(198)
思考与作业题·····		(201)
第十章	企业绩效评价分析·····	(204)
第一节	企业绩效评价概述·····	(204)
第二节	企业经济效益考核分析·····	(207)
第三节	企业综合绩效评价分析·····	(210)
思考与作业题·····		(227)
参考文献·····		(228)

第一章 财务报表分析概论

内容提要与学习要求

本章主要阐述财务报表分析的基本概念、基本依据和基本方法。财务报表分析是一个有明确目的的过程,不同分析主体的分析目的会有所差别,但基本目的都是为其决策提供可靠依据。财务报表分析过程的核心,是按照分析目的要求,依据财务报表及其他相关信息,采用适合的方法进行相互联系的研究、分析、综合与评判,其基本功能就是将财务报表等较为初始的信息,处理、转换和提升为直接用于决策或者说与决策更加相关的信息。财务报表作为财务报表分析的基本依据,是企业财务会计信息系统经会计确认、会计计量、会计记录、编制报表和审查报告五个规范程序产生和提供的,它是对企业财务状况、经营成果和现金流量的结构性表述,其基本构成为“4表+附注”。财务报表分析方法是实现分析目的的手段,包括分析的基本程序,以及勾考分析法、比率分析法、比较分析法、因素分析法和综合评价分析法(主要是比较系数法、功效系数法和综合判断法)等技术方法。

学习本章,要求对财务报表分析的基本理论、基本知识和基本方法有一个较为系统的了解。它主要包括:财务报表分析的主体、财务报表分析的目的、财务报表分析的基本功能和作用;企业财务报表的含义及其构成、企业财务报表产生和报告的基本路径;财务财务报表分析的基本程序和方法。

关键词: 财务报表分析过程 财务会计信息系统 财务报表分析方法

第一节 财务报表分析的基本概念

一、财务报表分析的一般含义

分析是主观对于客观的解剖、相互联系的研究与评判,以形成结果或对策的过程。而对于如何认识财务报表分析这一特定概念,美国两位学者的解释

很有借鉴意义。

美国南加州大学教授 Water. B. Maigs 认为：“财务报表分析的本质是搜集与选择有关的各种财务信息，并对其加以分析与解释的一种技术。财务报表分析是选择与决策相关的财务信息、分析与解释各项财务信息的相关性，并评核其结果的整个过程。”^①

美国纽约市立大学教授 Leopold. A. Bernstein 认为：“财务报表分析是一种判断过程，旨在评估一企业现在或过去的财务状况及经营成果，其主要目的则在于对未来状况及经营绩效作出最佳预测。”^②

以上两种解释虽存在一些差异，但其基本含义却是一致的，即财务报表分析是一个分析、评断和得出结果的过程：根据决策分析的目的需要选择相关财会信息；以分析财会信息为核心，研究各项财务信息之间的内在联系，并结合非财会信息和其他有关资料进行综合判断或评核，作出最佳预测，从而为有关决策提供可靠依据。概括地说，财务报表分析是根据不同目的（主要是各种决策）的要求，收集和选择相关的财务报表信息及其他有关信息，采用科学分析方法，进行相互联系的分析研究、综合评判与预测，为各种决策或其他目的提供可靠依据的过程。财务报表分析的一般含义如图 1-1 所示。

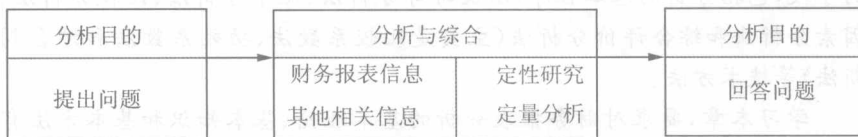


图 1-1 财务报表分析过程示意图

二、财务报表分析的基本内涵

从图 1-1 可以看出，财务报表分析的基本内涵主要体现在分析的主体与目的、分析的依据及其选择、分析的过程与结果三个方面。

① Intermediate Accounting: Fourth Edition, by Meigs, Mosied and Tohnson, P1049, 1978.

② Financial Statement Analysis—Theory Application, and Incerpretation; by Leonold A. Bernstein, Revised Edition, P3, 1983.

(一) 财务报表分析的主体与目的

1. 财务报表分析的主体

财务报表分析的主体,是指进行财务报表分析并利用分析结果为其经济决策或其他目的服务的单位或个人。财务报表分析的主体主要有企业经营者、企业的投资者和主要债权人(银行和供应商等)、有关政府部门(税务部门 and 证券监管部门等)及有关中介机构等。

2. 财务报表分析的目的

财务报表分析是一个有目的的过程。财务报表分析的目的反映财务报表分析主体的各种决策取向与要求。企业管理者分析的目的,主要是为改善企业经营管理的决策和措施提供依据;企业投资者分析的目的,主要是为对企业经营者进行奖惩和投资决策提供依据;企业债权人分析的目的,主要是为其是否为客户提供或增加信用的决策提供依据;政府部门如税务部门分析的目的,主要是为其培育税源和加税收监管的决策提供依据等。即使是同一分析主体,具体决策不同,其分析目的的取向和要求也不相同。例如,企业所有者对企业经营者实施激励的决策和继续追加投资的决策,这两者分析目的的取向是不同的:前者侧重于综合而全面的业绩评析,后者侧重于企业盈利能力和发展后劲的分析。财务报表分析目的是财务报表分析的起点和归宿。没有目的的分析,无疑是一种毫无价值的演绎过程或数学游戏。

(二) 财务报表分析的依据及其选择

1. 财务报表分析的依据

财务报表分析的依据主要是财务会计报表(简称财务报表,下同)及其附注所提供的报告期与历史信息,同时,根据分析目的的要求,往往还需搜集和利用除财务报表以外的其他相关信息。其他相关信息主要是指:企业财务报告中除财务报表及其附注以外的信息,如董事会报告、重要事项披露的信息等;企业外部的相关信息,如资本市场、商品市场、国家有关政策及其变动的信息,同类企业的情况资料和社会标准性信息等。

2. 财务报表分析依据的选择

不同的财务报表分析主体或同一分析主体的具体决策不同,其分析目的的取向和要求也不相同。不同的分析目的,决定其所选择的依据即相关财务报表和其他相关信息也不尽相同。因此,分析目的确定以后,分析者应根据不同分析目的的要求,收集、选择体现目的要求的相关财务报表信息及其他相关信息。相关、充分、可靠的财务报表信息及其他有关信息资料,是进行科学和

有意义分析的“粮食”或基础。

(三) 财务报表分析的过程与结果

1. “分析”的含义

哲学上一般将人的思维过程归结为分析和综合两个阶段:分析是指把认识的对象分解为各个属性、部分和方面(即要素),把其中每一个要素作为统一体中不可缺少的部分进行研究,以深入到研究对象的内部,了解其实质,探明统一体中每一要素的作用与意义;综合就是在由表及里和深入具体分析的基础上,对相互依存、相互联系的组成部分(即要素)进行推理和判断、归纳和概括,以从总体上把握认识对象的表征与实质。财务报表分析过程实质上包括上述分析和综合的全部含义。财务报表分析是根据分析目的的要求,运用适合的方法对相关财会信息和其他信息进行定性研究与定量分析,并对分析的结果进行综合评判,以形成结果或对策的过程。

2. 分析与综合

分析与综合是对财务报表等信息进行加工处理的过程。它主要是:运用透视法和勾考分析法,对收集的相关财会信息和其他信息的构成、具体项目的经济(会计或财务)含义及他们之间的内在联系、逻辑关系进行深入研究和剖析(即主要是阅读和认识财务报表及其他有关信息);运用数学方法对有关数量信息进行加工,计算出能够直接而准确地衡量企业经营业绩、财务运营能力或水平等有意义的各种比率指标,并运用比较分析法将其与相应标准比率指标进行对比,以揭示其存在的差异或差距;运用因素分析法对存在差异或差距的影响因素进行具体分析;运用比较系数法、功效系数法进行综合评价分析;运用概括、归纳和描述的方法对非数量化信息进行定性分析等。

3. 分析的结果

财务报表分析的结果形成分析标识或结论,如优、良、中、劣或 A、B、C、D 各层级等。对于综合性或重要性专题分析,其数量分析和定性分析的结果以及所提出的改进措施或对策等,则主要以分析报告(文件)的形式反映。

三、财会信息分析利用体系

财会信息分析利用体系包括财务报表目标系统和财务报表分析系统两个部分。财务报表编报与财务报表分析的主体是不相同的,前者是财务报表编制、提供的企业,后者则是各财务报表接受、分析的利用者。但从财会信息传递和分析的内在联系的角度看,它们之间则形成一个以决策有用性为目标的信息系统,即财会信息分析利用系统。财会信息分析利用系统的基本含义

如图 1-2 所示。

决策有用性目标		信息加工处理	决策参考依据
分析依据		分析过程	分析结果
企业信息披露	财务报表信息 非财务报表信息	分析解剖 综合概括	分析结论 分析报告
其他相关信息			

图 1-2 财会信息分析利用系统

财务报表与分析是财会信息分析利用系统信息化进程中的两个阶段。财务报表是企业会计核算的最终成果,它是企业按照国家统一会计制度或公认会计准则要求,进行确认、计量、记录和整理,以及进行必要的充实、解释,并经规定的审批程序,为满足各种相关利益者的决策分析的需要,提供有用性、条理化的财务信息。财务报表分析则是各相关使用者根据其具体决策或其他目的的要求(如信贷决策),选择企业(客户)提供的相关财务报表信息,结合其他有关信息,采用适合的方法进行审阅和进一步加工处理(如计算出各种盈利能力比率、偿债比率和各种其他相关比率),通过比较分析与评判(如评价客户的偿债能力),使之成为对有关决策(如是否发贷)更加密切相关和可靠的信息。

财务报表与分析的目标都是为其利用者提供决策有用的信息,它们的不同之处在于:前者是后者的前提和基础,它所提供的是初始的、分散的、相关程度较弱的一阶性信息;后者则是前者的转换和提升,它所提供的是直接与具体决策更加相关的二阶性信息。

四、财务报表分析的作用

财务报表分析的基本功能是根据各分析主体决策目的的要求,采用科学而适用的分析方法,将财务报表等较为初始的信息,加工、转换和提升为直接用于决策或者说与决策更加相关的信息。

(一)经营者财务报表分析的作用

经营者主要是指企业经营管理当局,它通过经常、定期地阅读财务报表并结合企业内部报告资料进行深入分析,正确评估企业当前的财务状况、经营成果和资金运用效率,预测企业财务前景,揭示企业财务活动和财务管理中存在的问题或隐患,为提出改进企业财务管理的措施和编制新的企业财务预算或计划,提供可靠依据。

(二)委托者财务报表分析的作用

财务报表及企业对外提供的非财务报表信息,一般来说是较为规范和具

有一定相关性与可靠性的信息,通过利用适合的分析方法,结合其他有关信息资料对其进行加工处理,生成更高级的“二阶信息”,这不仅能有效改变委托者所处信息不对称的不利地位,而且还为其决策提供更加相关和可靠的信息支持,从而使其更有可能避免逆向选择,有利于作出正确的决策。

1. 投资者财务报表分析的作用

投资者包括现存和潜在的投资者。投资者通过对财务报表的解读与分析,了解企业财务效益状况、资产运营状况,分析企业的盈利能力、偿债能力和发展能力,并对其投入企业资本的绩效进行综合评价,这就为其投资决策和投入企业资本的运行进行有效监控提供依据。

2. 债权人财务报表分析的作用

债权人(主要是各种金融机构和供应商)通过财务报表解读与分析,获取企业资产运营效率和长短期偿债能力及现金支付能力等信息,对企业信用状况和信用风险进行评估与分类,以便为其实施正确的信用政策和信贷决策提供可靠依据。

(三)政府有关部门财务报表分析的作用

政府有关部门主要是指企业监管部门、财税部门和工商行政管理部门等。他们通过对财务报表的解读与分析,取得企业财务状况、经营成果、现金流转和税收缴纳情况,注册资本到位及其变动情况,企业附加值及其分配情况等信息,并对其进行针对性的分析与评价,使其对企业经营管理和履行社会责任的情况更加清晰,从而更有利于正确评价企业贯彻执行国家有关方针、政策、制度和纪律的情况,为加强对企业运行的监管和税收征管等提供支持。

(四)中介机构财务报表分析的作用

中介机构是指会计事务所、证券公司和投资银行等。他们通过对财务报表的解读与分析,对财务报表的可信性进行正确的判断,对企业经营和财务状况进行综合评价,并对其发展前景进行预测和分析,为其做好审计、证券投资咨询和证券投资决策等提供依据。

五、财务报表分析的产生与发展

财务报表分析的实践,一般认为,起源于19世纪后期美国纽约的银行业。当时,一些依靠募股和吸储等手段聚集大量金融资本的银行,为确保其信贷资本的安全与效率,不仅要求客户提供符合规定要求的财务报表,而且还根据客户(企业)提供的财务报表和调查研究所取得的其他有关信息,对客户的信用状况和偿债能力进行分析评价,以对其进行放款收贷等决策提供依据,于是,

财务报表分析作为一项专门工作与技术遂开始崭露头角。我国 20 世纪初期的金融机构和外国洋行也开始开展类似的财务报表分析工作。之后,随着世界各国资本市场的发展和商品市场竞争的加剧,财务报表分析的应用范围逐步扩展到改善企业经营管理、投资者进行投资决策及对其投入企业的资本实施监控、对企业经营者进行绩效评价等活动之中,财务报表分析得到日益广泛的应用。

财务报表分析作为一门学科,一种较为系统的理论、知识和方法体系的形成,如果以 1900 年美国汤姆斯发表《铁路报告分析》小册子和 1909 年亚历山大建立比率分析体系算起,也大致经过近一个世纪的发展历程。我国新中国成立后,财务报表分析一直作为企业经济活动的一个组成部分,即使在改革开放后的一段时间里,财务报表分析也只是作为企业财务管理、管理会计等学科的一部分内容。而其独立成科,主要是在 20 世纪 90 年代,特别是我国企业经营机制转换、证券交易市场建立、企业财务会计制度改革和上市公司信息披露规则陆续颁布以后,财务报表分析工作和富有成效的研究活动日益活跃,各具特色的财务报表分析论著不断推出,财务报表分析也逐步形成一门具有系统的理论、知识和方法体系的新兴学科。

第二节 财务会计信息系统

一、财务报表的目标及其要求

企业财务会计报表的目标是向财务会计报表使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息,反映企业管理层受托责任履行情况,有助于财务会计报表使用者作出经济决策。高质量的会计信息应具备相关性(预测价值、反馈价值和及时性)、可靠性(真实性、可核性、中立性)、可理解性(清晰、易懂)、可比性(纵向可比和横向可比)四大基本特性。

二、企业财务报表的概念与种类

(一)企业财务报表的概念

在我国现行规范化会计文件(企业会计准则)中,财务报表与财务报告是两个相重叠的概念,但是,又各有较为严格的表述,因此,还必须明确各自的含义。

1. 企业财务报告的涵义

财务会计报告(简称财务报告,下同)的内容,包括会计报表、附注和其他

应当在财务报告中披露的相关信息和资料《企业会计准则——基本准则(2006年)》,其结构(即组成)可以概括为“会计报表+附注+其他”。对此,《企业财务会计报告条例》(中华人民共和国国务院 2000. 6. 21)也作了相近的规定:企业财务会计报告应当包括会计报表、会计报表附注、财务情况说明书(第 7 条);财务情况说明书至少应当对企业生产经营的基本情况、利润实现和分配情况、资金增减和周转情况、对企业财务状况、经营成果和现金流量有重大影响的其他事项等情况作出说明(第 15 条)。

2. 企业财务报表的含义

财务报表是企业对外提供的反映企业某一特定日期的财务状况和某一会计期间的经营成果、现金流量等会计信息的文件。具体地说,它是对企业财务状况、经营成果和现金流量的结构性表述。按照《企业会计准则第 30 号——财务报表列报》规定,财务报表结构(即组成)可以概括为“4 表+附注”:资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益(或股东权益)变动表、附注。如果考虑到大中型企业与小型企业的不同要求(如小型企业可以不编报现金流量表),按“最大公约数”表述,也可以概括为“会计报表+附注”。

3. 财务报表与财务报告的关系

财务报表是财务报告的主体或主要组成部分。财务报告包括除财务报表以外的其他组成部分,虽然是财务报表分析的重要依据,但不属于财务报表定义的范畴,应表述为财务报表以外的相关信息。财务报表与财务报告之间的关系如图 1-3 所示。

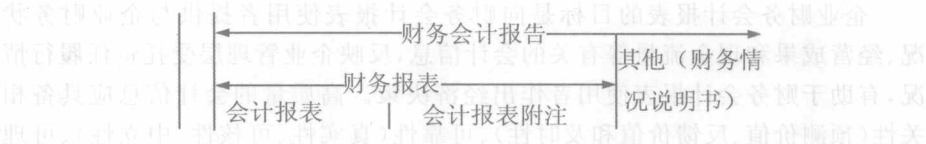


图 1-3 财务报表与财务报告关系示意图

对于财务报表与财务报告的区分,我们对照一下美国 FASB(财务会计准则委员会)1984 年 12 月第 5 号概念公告中的一个图示(图 1-4)。图 1-4 中对财务报表与财务报告的界定与图 1-3 基本相类似。

在我国实践中,对于财务报表与财务报告大多不作严格区分。例如,目前我国上市公司的定期报告中,对于符合上述财务报表定义的内容结构即“会计报表+附注”,大多均冠以“财务报告”的名称。我们这里将财务报表与财务报告加以区分,只是说明,本书所指的“财务报表”有其明确的含义,只包含会计

报表和附注,它主要提供以货币单位计量的结构性(财务诸表、财务报表构成要素及其具体项目)财务信息及其附注所披露的信息。

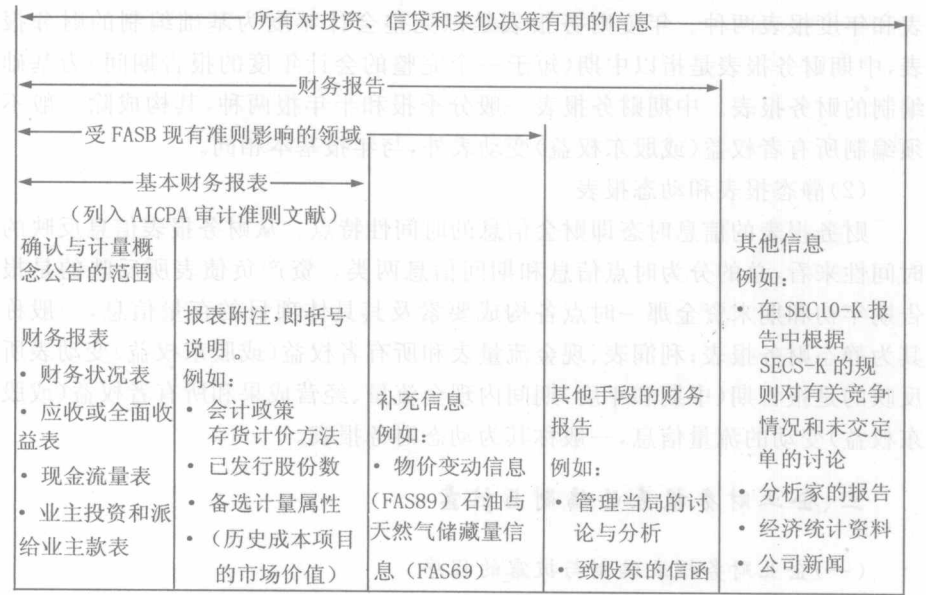


图 1-4 美国 FASB 第 5 号概念公告(1984.12)图示

(二)企业财务报表的种类

1. 按财务报表主体范围分类

财务报表主体是指财务报表反映的空间范围。以此为标志,可将财务报表分为单个(企业)财务报表和合并(企业集团)财务报表两类。

(1)单个财务报表是反映单个企业(以独立核算的企业为单位)财务状况、经营成果和现金流量的报表,即为上述定义的财务报表。如果这些企业纳入合并报表的范围,企业财务报表则是指母公司或各子公司各自独立编制的财务报表。

(2)合并财务报表是反映合并报表主体(母公司和其全部子公司形成的企业集团整体)财务状况、经营成果和现金流量的财务报表。包括合并资产负债表、合并利润表和合并现金流量表、合并所有者权益(或股东权益)变动表和附注。

2. 按财务报表的时间范围分类

财务报表的时间范围包括财务报表反映的期间长短和信息时态两个方面。

（1）中期报表和年度报表

按财务报表反映的时间长短即时间跨度这一标志,财务报表分为中期报表和年度报表两种。年度财务报表是以完整会计年度为基础编制的财务报表,中期财务报表是指以中期(短于一个完整的会计年度的报告期间)为基础编制的财务报表。中期财务报表一般分季报和半年报两种,其构成除一般不须编制所有者权益(或股东权益)变动表外,与年报基本相同。

（2）静态报表和动态报表

财务报表的信息时态即财会信息的时间性特点。从财务报表信息反映的时间性来看,总的分为时点信息和期间信息两类。资产负债表所反映的是报告期年初和期末资金那一时点各构成要素及其具体项目的存量信息,一般称其为静态财务报表;利润表、现金流量表和所有者权益(或股东权益)变动表所反映的是报告期(中期和年度)期间内现金流量、经营成果和所有者权益(或股东权益)变动的流量信息,一般称其为动态财务报表。

三、企业财务报表的编制与披露

（一）企业财务报表编制与披露的程序

企业财务报表向分析利用者提供相关和可靠的有用性信息,要经过会计确认、会计计量、会计记录、编制报表和审查报送五个程序,如图 1-5 所示。这五个程序各有自己的功能。一般来说,每一次交易与事项发生,若能作出正确的确认,给予可靠的计量,合理运用复式簿记技术进行记录,按照财务报表框架进行编制,依循财务报表申报环节进行传递,就能够在很大程度上保证财会信息的可靠与相关,并使其具有较高的透明度。

1. 会计确认

会计确认是会计人员通过专业判断或识别,将发生的交易或事项作为资产、负债、收入、费用等要素正式加以记录和列入报表的过程,它包括同时用文字和数字描述某一项目,其金额则包括在报表总计之中。确认的项目和有关信息应符合可定义性、可计量性、相关性和可靠性四个基本标准。一些事项的确认可以一次完成,而有些事项则须进行初次确认、后续确认和终止确认等分次完成。

确认的范围包括记录和报告。对记录来说,确认主要是指:是否有项目应作为要素进入会计系统正式记录;何种要素应当记录;何时应予记录。对于财务报表的表述而言:有无项目应进入报表系统;该项目应列入何种要素;何时应当在报表中表述并将其金额列入报表总计等三个步骤,它所代表的是会计